

# 企业 税务 安排 初 探

厦 门 大 学  
肖 葵 光  
建 林 明

随着社会主义市场经济体制的确立和经济体制改革的深化,税收对企业的影响越来越大。因此,企业如何通过合理、有效的税务安排,以便减轻、延缓企业的税收负担,是企业管理部门,特别是财务部门的一项重大课题。本文拟对企业税务安排的意义、原则、方法作一初步探讨。

## 一、企业税务安排的意义

必须指出,本文讨论的企业税务安排,不是指企业避税,更不是指企业逃税。这三者有本质的区别。逃税是指纳税人采用非法手段逃避纳税的一种行为,包括偷税、漏税。这种非法行为为国家行政当局所禁止,并要受到处罚,甚至坐牢。避税是指纳税人利用合法手段,钻取税法的漏洞,以规避、减轻税收负担。这虽不属违法行为,但不符合国家税收政策导向,税务当局对之也持反对态度。税务安排则是指纳税人根据政府的税收政策导向,通过经营结构和交易活动的安排,对纳税方案进行优化选择,以减轻税收负担,取得正当的税收利益。

由于税收对企业来说构成其成本,因此,企业进行合理、有效的税务安排,就具有重大的意义。

1. 有利于企业加强财务管理工作,提高企业的理财水平。企业利用国家税收政策导向,进行税务安排,必须符合《企业财务通则》、《企业会计准则》等要求,如采用应计制、配比原则、保持前后期计价方法的一致性等等;必须自我规范、自我约束。这就需要企业对整个生产经营活动及财务进行科学预测,以便正确选择和确定既有利于企业,又不违背法律、法规及制度的各种会计方法。这将有利于企业加强财务管理工作,提高企业理财水平。

2. 有利于增加企业经营利润,提高企业竞争能力。由于税收构成企业的一部分成本,通过税务安排,在国家税法允许的范围内,合理地减轻企业的税收负担,可增加企业经营利润,提高企业的竞争能力。

3. 通过税务安排,可以减轻、延缓企业的税收负担、有利于企业的资金调度。如通过加速折旧,可以在前期少交税金,推迟税金的支付,使企业的资金调度更加灵活。

4. 有利于促使企业优化投资结构。合理的投资结构不仅有利于减轻企业税收负担,而且有利于提高企业的经济效益。如借款利息可以列为财务费用税前列支,而股利则在税后列支。

5. 有利于国家进一步完善税法,健全税制,提高税收征管水平。有时税务安排与避税难于划清界限,税务部门为了防止企业避税,必须完善税法,健全税制,制订反避税条款,提高其税收征管水平。

## 二、企业税务安排原则

税务安排是一项政策性很强的工作,企业在进行税务安排时,必须深入研究税法规定,充分理会税法精神,以免避税之嫌。最重要的是掌握好以下几个原则。

1. 合法性原则。企业的税务安排必须在国家法律法规允许的范围内,正确根据国家税收政策导向,不搞偷税、漏税,也不避税。

2. 计划性原则。避税往往是利用税法缺陷,偶一为之,不可能长期使用。税务安排符合国家税收政策导向,是一种计划性行为,企业必须根据其内部条件和外部环境的变化,有计划地进行安排,利用税收优惠政策,合理组织收入和支出,以取得正当的税收利益。

3. 时效性原则。由于国家的税收政策导向具有目的性,只在某些地区和一定时期内有效。随着经济形势的变化,国家可能修改税法和税率,一项有利的税务安排有可能因税率变更而变成不利的税务安排。因此,企业的税务安排还须注意时效性。

4. 选择性原则。企业要取得正当的税收利益,必须要选择适当的经营方式、合理的筹资方式、最优的投资结构、合理的机构设置,才能使企业的整体税负减轻,获得最大的经营利润。

5. 总体衡量原则。企业的税务安排不能只注意某一个环节税负的大小,而应注意企业整体税负的大小,综合企业增收与节支的经济效果,评估各种节税途径的利弊。通常应考虑下列因素:(1)企业的整体目标;(2)国家规定的非税收奖励;(3)经济环境的变化趋势;(4)国家政策的变动。

6. 防范性原则。为了使企业的税务安排合理有效,经得起税务部门的检查,企业必须对可能触犯税法的行为加以纠正和防范,必须建立和健全会计凭证和会计记录。如果没有充足的凭据证明其经济行为的合法性,企业所作的税务安排可能带来负效应。

以上六条原则是企业进行税务安排时必须认真遵守的。否则,税务安排将失去意义。

### 三. 企业税务安排的方法

要减轻企业的税收负担,税务安排可以从缩小税基、增加减除项目、降低税率、增加扣抵金额四个方面着手。如:缩小税基,集团公司或企业集团可以把公司部分收入合情合法地转移到免税、低税率或亏损的企业;增加减除项目可以通过对公益事业捐款、国有企业的盈亏相互抵消、外商投资企业的再投资等;降低税率主要是利用各地区不同的税率政策,如外商投资企业就有免税、15%、24%、33%的不同税率;增加扣抵金额主要是利用现行税法中税额扣除规定,以减轻企业税收负担。

试以企业所得税为例加以说明。以企业所得税而言,影响企业应纳税所得额的因素主要有价格及税率因素、会计处理方法和一些人为了的因素。

1. 价格及税率因素。产品价格的高低直接决定企业收入额的大小,税负的高低,从一个独立的经济实体来看,产品价格的高低主要受市场供求关系的影响。但当一个企业与其他企业有关联时,情况就要复杂些。不同地区的税率不同会影响税负。如我国少数民族地区的企业在省级人民政府的批准下可以实行定期减税或免税,设在沿海经济开放区、经济特区、经济技术开发区的外商投资企业也有免税或15%、24%、33%的不同税率。通过地区转移就可以达到省税的目的。

2. 会计处理方法。不同的会计处理方法所计算

(上接第33页)

由于金融体制改革的难度较大,金融体制改革滞后于经济发展的状况已有目共睹,而财政执行国家政策法令,具有银行无法比拟的优势,可以更有效地对市场进行引导。如果进一步发展财政信用,一方面可以与银行信贷构成竞争机制,促进金融体制的改革与完善;另一方面,也给财政插上了翅膀,可谓如虎添翼,财政必将与经济发展相互促进,共同腾飞。

7. 成立财政信托投资公司的时机已经成熟,机遇难得。首先,党的十四大将基础设施建设作为加快改革开放的经济发展战略任务中最为紧迫的一项内容。而成立财政信托投资公司主要是为地方政府多筹集一些资金用于基础设施建设。所以,现在积极转变职能,大搞基础设施建设是有“尚方宝剑”的,各

出来的成本费用并不相同,由此而计算的企业应纳税所得税额也不相同。如适度的加速折旧可以使固定资产的折旧额早些计入成本,早日收回固定资产投资,使应纳税额往后递延;低值易耗品的不同摊销方法对成本的影响不同,企业可以利用这些方法使应纳税额往后递延;原材料耗用的计价方法、生产成本在在产品和产成品之间的分配方法等都可以用来调节企业的利润,企业可以在不违反法律法规的情况下选择合适的方法;坏帐损失的计提对企业利润也有一定影响等。

3. 人为因素。如对广告费用既可以分摊计入以后各受益期间,也可以列作当期费用,两种处理方法对企业纳税的影响就不同,后者可以使应纳税额往后递延。

应当指出,上述的一些会计处理方法决非对成本的任意调整,而是在国家规定的范围内进行的企业内部核算活动。企业应当在财务制度允许的时间内,充分计列费用、损失,对收入或费用发生的时间、归属、种类等作出适当的、合理的安排。

除了上述方法以外,还可以通过企业的财务活动如优化企业的投资结构、选择适当的筹资方式来降低企业的税负。如税法规定利息可以作为财务费用在税前列支,而股息则不能;企业支付固定资产的租金可以冲减企业的利润,减少应纳税额。

最后,企业应随时对税务方案的执行情况进行分析、总结,寻找与企业目标产生差异的原因,以获得最佳的经济利益。

各级政府从未像目前这样重视和支持。其次,改革开放使经济取得长足的发展,党政机关目前也正在改革旧的体制,精简机构。成立财政信托投资公司正是适应当前形势,进行财政体制改革的需要。再次,国家在基础设施建设方面,制定了一系列开放政策,逐步走向市场化、开放化,引入了竞争机制。外商现在感到投资基础设施项目比其他项目风险小,有利可图。因此,必须抓紧这一难得的时机,吸引外资参加我国的地方建设。财政信托投资公司的应运而生,实是明智之举。

总之,要继续发展财政信用,必须建立一个科学而完整的体系,而成立财政信托投资公司顺应市场经济和财政信用发展潮流,是大势所趋,不失为发展地方建设的一步好棋。但要下好这盘棋,还需要政府的支持和调度。